



健康長久好生活

友邦香港

香港灣仔皇后大道東 183 號
合和中心 27 樓
電話: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

新聞稿

AIA 推出全新「財富源源」壽險計劃 特設多項市場首創承傳選項 預期總回本期短至四年 助高淨值人士財富穩步增長 實現無縫傳承

香港，2025 年 6 月 25 日 —友邦香港(AIA)宣布推出全新「財富源源」壽險計劃，專為高淨值人士度身訂造，可幫助客戶在瞬息萬變的市場釋放創富潛力，並透過傳承延續豐盛財富。計劃結合多項市場首創[^]的承傳選項及市場罕有^{*}的靈活提取選項和額外增值服務，預期總回本期短至四年[#]，兼提供具競爭力的預期總內部回報率[#]，能全面滿足高淨值人士對財富管理及傳承的雙重需要。

友邦香港及澳門首席產品主張策劃及醫療保健官梁莉斯女士表示：「香港作為國際資產及財富管理中心，一直以來吸納了大量來自世界各地的高淨值人士和家庭。而他們對壽險產品的各種要求持續在演變，不僅冀望能駕馭複雜的投資環境，亦重視以最靈活及最具彈性的方式，精準管理財富，無縫傳承。」

AIA 堅持『以客戶為中心』，致力為客戶提供超越預期的創新產品及貼心服務。AIA 全新『財富源源』壽險計劃提供多項市場首創的承傳選項與罕有的靈活提取選項，並設有額外增值服務，讓客戶在策劃財富增長與承傳的每一步，都能運籌帷幄，盡享靈活性和自主性，充分體現 AIA 的貼心，及協助客戶實踐『健康長久好生活』的願景。」

「財富源源」壽險計劃的主要特點及額外增值服務包括：

財富增值

- 預期總回本期短且預期總內部回報率具競爭力
 - 預期總回本期短至四年[#]，10 年預期內部回報率高達 5.05%[#]，助客戶把握機遇，穩步實現財富增長。
 - 提供保證現金價值及非保證終期紅利¹，並設有終期紅利鎖定選項²，讓客戶鎖定潛在回報，穩中求勝。
- 市場罕有^{*}靈活提取選項³
 - 保單持有人可於第 5 個保單年度終結後，靈活設立指示，於指定期間內定期自動提取保單價值以支付至指定收取款項對象，滿足不同人生階段的需求。

傳承後代

- 承傳選項及額外增值服務

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。



健康長久好生活

友邦香港

香港灣仔皇后大道東 183 號
合和中心 27 樓
電話: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

新聞稿

- **市場首創[^]「未來守護選項」**：透過額外增值服務「保單暫管人安排」⁴，保單持有人可以指定一位家庭成員為保單的第二持有人，並指派另一位年滿 18 歲或以上的家庭成員為保單暫管人。保單暫管人將在有限的行政操作權限下管理保單，直到指定的第二持有人在達到保單持有人選定的日期或年齡時接管保單的擁有權。

保單暫管人還可透過「未來守護選項」將保單分拆為兩份，並指定現有第二持有人的另一位家庭成員為新分拆保單的第二持有人和新受保人。當該指定成員達到暫管人選定的日期或年齡時，即可接管分拆保單的擁有權，令多代家庭財富可以穩健延續。

- **保護摯愛**

- **市場首創[^]「受益人靈活選項」**：受益人可根據指定條件⁵按自身需求靈活選擇支付辦法，以收取屬於自己部分之尚未支付的身故賠償和意外身故賠償，確保財富傳承的靈活性與周全性。
- **市場首創[^]「健康障礙選項」⁶**：若保單持有人因精神問題或因指定疾病而導致一段時間失去意識，指定接收人⁷可按指示接收款項或保單擁有權，確保摯愛的財務健康不受影響。

此外，AIA 深明高淨值客戶對財富管理及健康生活的高標準需求，特別於 2023 年成立友邦峻宇會，從健康養生、財富管理和生活品味三大範疇，打造一系列專屬禮遇⁸，幫助客戶實現「健康與財富雙平衡」的人生目標，讓客戶在財富與健康的基礎上，享受更豐富、更有意義的生活。友邦峻宇會的財富管理禮遇⁹更涵蓋個人稅務、法律及家族辦公室諮詢服務，以及信託服務優惠等，連同 AIA 全新「財富源源」壽險計劃，幫助客戶更有效地規劃財富傳承。

以上資料僅供參考，並不構成任何銷售建議及/或有關產品之推介。在此文件中的產品資料並不包含保單的完整條款，有關產品特點、條款及細則、不保事項及主要產品風險之詳情，請參閱相關產品之產品簡介及保單契約或瀏覽友邦香港網站。

備註：

[^] 三項市場首創：

- 「未來守護選項」：截至 2025 年 5 月 7 日，與香港主要保險公司之同類型服務比較。
- 「受益人靈活選項」：指保單持有人可透過「受益人靈活選項」，當受益人達到保單持有人所選擇的指定年齡或受益人患上受益人靈活選項下之指定疾病時，讓受益人根據其選擇的支付辦法，收取身故賠償款項的指定特點。此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較，由 AIA 於 2025 年 1 月 8 日在活享儲蓄計劃中首創。
- 「健康障礙選項」：指保單持有人可於此選項同時指定最多兩位不同的指定接收人及選擇支付款項和轉移保單擁有權的指定特點。截至 2025 年 5 月 7 日，此特點與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較為市場首創。

* 截至 2025 年 5 月 7 日，與香港主要保險公司之儲蓄保險產品比較。

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。



健康長久好生活

友邦香港

香港灣仔皇后大道東 183 號
合和中心 27 樓
電話: (852) 2881 3333
AIA.COM.HK

新聞稿

「預期總回本期」是指在該保單年度完結時，預期退保發還總額首次等於或大於已繳整付保費之保單年度。預期總內部回報率不代表未來表現亦並非保證。預期總回報率假設整個保單年內沒有從保單提取保單價值、沒有任何保單貸款，沒有行使終期紅利鎖定選項、靈活提取選項、保單分拆選項以及健康障礙選項，並且假設所有保費於到期時已被全數繳付。

1. 由第 3 個保單年度終結後起，每個保單年度可就保單持有人的保單公佈至少一次非保證終期紅利。然而，友邦香港亦可有自行酌情權，決定比每保單年度一次更頻繁地公佈終期紅利，例如每月公佈一次。
2. 此選項於第 15 個保單年度終結後起的每保單年度提供一次，而該轉移申請必須於每保單年度終結後 30 日內作出。
3. 受限於相關條件及提取風險。
4. 「保單暫管人安排」只適用於符合我們資格要求的指定保單，「保單暫管人安排」為額外增值服務，並不是產品特點，因此不構成「財富源源」壽險計劃保單契約的一部分。我們有絕對酌情權以批准申請，並保留權利及全權酌情決定取消「保單暫管人安排」，或於任何時間更改其條款及條件或任何相關要求。「未來守護選項」為「保單暫管人安排」下的其中一項服務特點。有關「保單暫管人安排」及「未來守護選項」詳情（包括但不限於申請資格、風險及限制），請參閱「保單暫管人安排」之增值服務單張。
5. 若保單持有人已選擇「身故賠償支付辦法」，其亦可選擇「受益人靈活選項」。當受益人已達保單持有人所選的指定年齡或患上「受益人靈活選項」下之指定疾病，包括癌症、中風、心臟病、末期疾病及腎衰竭，該受益人可按他/她選擇的支付辦法以收取屬於自己部分之尚未支付的身故賠償和意外身故賠償。
6. 由第 3 個保單年度終結後起，如保單持有人同時是受保人，保單持有人可於「健康障礙選項」下選擇支付款項及/或轉移擁有權予指定接收人。受限於相關條件及提取風險。
7. 保單持有人可指定最多兩位年滿 18 歲或以上的家庭成員為指定接收人，並就支付款項及/或轉移擁有權指定適用的保單價值之指定百分比。若保單持有人不幸出現精神問題或因指定疾病（包括植物人及昏迷）導致一段期間失去意識時，指定接收人可按指示收取一筆過支付款項及/或成為新的保單持有人。
8. 友邦峻宇會之會籍及禮遇受其條款及細則約束，詳情請參閱友邦峻宇會網頁(aia.com.hk/zh-hk/aia-alta)。
9. 友邦峻宇會的財富管理禮遇由第三方服務供應商及合作夥伴提供。友邦香港及其中介人不會向客戶就相關服務提供任何意見或建議。

#####

關於友邦香港及澳門

友邦保險於 1931 年開始經營香港的業務。友邦香港及澳門友邦保險至今擁有超過 18,000 名財務策劃顧問¹，以及獨立理財顧問、保險經紀和銀行合作夥伴。我們的團隊為超過 360 萬客戶²提供專業服務及不同類型產品，包括個人壽險、團體人壽、意外、醫療、退休金、個人財物保險及設有多款投資選擇的投資相連壽險計劃。我們亦專注為高淨值客戶特有的財務需要設計超卓產品方案。

¹ 截至 2025 年 3 月 31 日

² 包括友邦香港及澳門友邦保險的個人人壽、團體保險及退休金客戶 (截至 2025 年 3 月 31 日)

友邦香港

徐卉小姐

hkcorpcomms@aia.com

恒信公關國際有限公司

利建邦先生

+852 3960 1905

ianli@bentleyhk.com

「友邦保險」是指友邦保險控股有限公司，於香港註冊成立之有限公司。

「友邦香港及澳門」、「友邦香港」、「澳門友邦保險」或「公司」是指友邦保險（國際）有限公司（於百慕達註冊成立之有限公司）之香港及/或澳門分行。

「香港」及「澳門」分別指「香港特別行政區」及「澳門特別行政區」。